

# 中国金融监管制度初探

文 谢维怡

**摘要** 金融体系制度的运行是国家经济稳而快发展的重要表现,而若想实现金融的稳健运行,金融监管制度则是重要的组成部分,一个重要的手段,其主要作用在于保障金融体系的安全运转,为金融市场营造一个更公正、公开、公平的环境。随着我国改革开放政策的施行,我国金融的对外开放也在日益加大,金融业处在巨大的变革中,而金融监管制度是金融体系中一个重要的组成部分,为了进一步提高金融运行的效率,加快经济的快速发展,我国的金融监管制度也在巨大的变革中。

**关键词** 金融体系 金融监管制度

20世纪70年代以来,各国开始实行经济一体化,全球经济朝着一体化在发展,在这样一个复杂的大背景下,金融业也朝着全球一体化以及愈来愈复杂的方向发展。随着金融衍生产品的不断发展和信息技术在金融业中的广泛应用,金融业的界线点开始日益模糊,金融业不再像以前那样是一个完全独立的领域,他开始向其他的领域渗透,同其他的领域融合在一起。各国为了减弱经济全球化带来的负面影响,为了应对金融全球化和日益复杂的金融业发展趋势,都在通过不同的渠道,采取多种方式加强对本国金融业的监管。

一、我国金融监管过程中存在的不足与弊端

(一)监管人员素质不高

我国的金融监管制度一直都存

在,并且从形成到发展经历了几十年的演变过程,从其他国家的金融制度的变革以及本国金融的发展中不难看出,金融监管制度其实是在中央银行开始的,其实也就是市场经济下的自然经济,将无形的两只手紧密结合在一起。我国的金融监管制度虽然已经基本建立起来了,对金融业的发展也起了巨大的作用,但是我国的商业、银行或信贷的信誉不高,对于自身的管理都不到位,更别谈对其他的监管。这对我国金融的监管带来了巨大的困难。

(二)市场风险意识太过薄弱

市场每天的经济处于不稳定的上下波动的,有时波动较大,有时可能是十分细微的。那么就需要金融机构或者是政府人员有敏锐的感应市场风险的意识。但是现状是,对探查风险的意识都十分的淡漠,虽然在近几年有提高,但是却还未树立起真正的风险意识。人们仍然缺少一种意识,风险意识观念薄弱造成的危害,可能会使得市场变得更为薄弱,在风险来临时,由于没有准备还措手不及,可能有做出触犯法律的事情,造成有法不依、执法不严。

(三)金融监管制度存在缺陷

目前我国设置的金融监管机构有两方面,一方面是对外的日常业务监管,另一方面是对内的,负责市场准入。虽然对内对外都存在,但是现状是中央和地方的人民银行多数对外,对内的力度过小。并且两者之间的关联性过小,相互独立开,负责市场

的就不负责日常的监管,而负责监管的就不负责市场,但是市场同日常的监管是相通的,完全独立开来的制度使得大家各自为战,缺乏统一协调。

(四)国企的财务状况不容乐观

我国现今主要的贷款对象是国有企业,基本占到了80%,所有我国的金融业的风险和发展绝大部分同国有企业的财务状况直接有关联。但是目前我国国有企业的整体的财务状况十分不稳定,有时候甚至是在走下坡路的,这对我国金融的发展带来了很大的困难。

(五)法制建设滞后

我国缺少独立的系统的金融监管制度,虽然在一些法律法规的文献中有金融监管这方面的规定,但是太杂,太少,过于零碎,可操作性太小,没有一个系统的规定,使得在监管过程中监管不好进行,没有一个坚固的后盾,并且现有的监管主要是对金融部门的要求规定,约束力较小,法律层次太低,没有管制力度。容易造成无法可依、有法难依的状况发生。根据我国金融监管制度现存的问题,需要在实际工作中采取有效手段解决问题。

二、完善我国金融监管制度建议

我国金融监管制度出现萌芽于20世纪初,新中国成立后,随着经济体制的进一步改革,金融业得到了飞速发展,发布了明确的文件,第一次明文规定了中央银行的职责:一是货币的实施;二是金融的监管制度。在明文规定后,我国的市场监管取得了

巨大的进步。而金融监管也被国家高度重视。随后我国也颁布了许多法规制度,再一次明确了金融监管制度在金融体系中的重要性。西方国家多次爆发的金融危机以及金融危机下的严重危害性使国家清楚明白了在经济一体化、经济全球化的大背景下金融监管制度也得相应跟着改变。我国金融监管制度在近几年得到了飞速的改善,但是仍然存在许多问题亟需解决。

(一)加强对银行信贷等工作人员的素质要求

金融监管人员不仅仅是要对整个市场和日常的管理作出公平、公正的监管,同时还要对自身有很高的要求,在以身作则的前提下才能去监管他人,那么就对监管人员的素质有较大的要求。针对我国的现状,需要整体提高监管人员队伍的政治素质和业务素质,建立金融监管人员行政执法责任追究制度,提高监督能力,系统培训监管人员,提高监管人员的综合监管能力,并且建立内部监督制度,形成完善系统的监督体系。

(二)建立和完善金融监管体系

除了较高素质的监管人员队伍,同时还需要系统的监管法律制度来做坚强的后盾,根据现存问题,查看我国法律制度尚不完善的地方去进行完善,进行查漏补缺,并且撤销不符合我国国情的、存在漏洞的、意思指向不明的文献,尽快完善主体法律,制定出独立的金融执法机制。

(三)优化金融监管的方式和手段

当前世界的监管制度方式各异,我国也不例外。但是我国的金融监管制度一直都重视现场的监管而轻视了非现场的监管。使得非现场监管存在较大的缺陷,虽然近几年一直在加大对这方面的监管,但是仍不完善。非现场监管是指用现代化的信息化手段通过收集监管机构的报表、记录等文件进行查看分析并且多位专家进行评估,作出对未来的发展趋

势的评估。但是由于对非现场监管的不重视,使得我国的监管的表格格式各异,没有一个统一的标准和要求,这样使我国的监管制度存在了差异性,没有一个统一的标准进行评估,可能存在较大的漏洞,所以不但要继续加大对现场监管的力度,还需要加大对非现场监督的重视。

(四)建立高效的内部监管运作机制

金融监管制度是金融业的一个重大的组成部分,在许多研究的文献中一直强调要加强金融监管制度的力度,完善监管制度,但是这里的加强和完善都是针对对外的监管而言的,缺少了对内部监管的力度。但是只有将内部的管理机构建立完善了才能去更好的去对外监管,所以据此有两个建议:

一是国家金融监管局,不仅仅是监管国有企业、银行、信贷等金融行业,可设立一个内部监督机构,针对内部的情况实施监督,做好分权从而达到公平、公正。

二是细化对监管部门内部的监管职责,并且要加大对部门之间的联系。做好内部的监管,并且加大部门监管人员之间的联系,做到分工不分家,建立合作机制,形成统一协调的监管。这个方法是需要长期慢慢形成的,是不能一蹴而就的。需要在监管内部形成强有力的监管制度才能做好对外的监管工作,要根据法律法规依法对监管机构内部各部门的职责进行细化,做到责任明确到人,保障工作的顺利开展,其次建立监管制度内部的互相监督,提高大家的职业素养。加强互相之间的联系,建立各部门负责人以及部门之间的联系。建立金融监管的资料共享、各部门协同管理制度。

(五)提高对市场的风险意识

市场是不稳定的,并且缺少规律性,需要金融监管部门的工作人员敏锐的洞察力,首先要给工作

人员普及缺少风险洞察力度的后果,可能对突来的危机措手不及,而不能去及时的解决问题,造成市场的经济动荡,甚至使得犯罪率提高,造成有法不依的局面产生。现在经济处于全球化、一体化的状况,其他国家的经济动荡也会对我国经济造成影响,所以需要加强对工作人员对市场风险意识的培训,做到主动去发现市场存在的问题,提前做好解决措施,避免状况的发生。每天对我国市场和其他国家的经济状况进行数据收集,建立完善的数据库,根据数据做大致的分析报告,分析以及大致把握全球经济的走向。

三、结语

我国的经济正在不断的发展,我国的金融监管制度也在不断的完善,并且在以后也会发展的越来越好。对现存问题和状况做进一步的分析和处理,摒弃有缺陷的不适合发展的方法制度,同时借鉴其他国家好的经验,结合我国的国情加以改善成适合我国金融发展的制度。加强对宏观经济和微观经济的把握,不断优化金融监管制度,提高金融监管的有效性、实时性,进一步加强监管力度。■

参考文献:

- [1]季立刚.金融监管与金融安全[N].文汇报,2006年6月19日
- [2]孟艳.我国银行监管的制度变迁研究[J].中央财经大学学报,2007(7)
- [3]傅强.完善我国银行监管体系的思考[J].南方金融,2002(8)
- [4]洪菲.浅论我国金融监管法制创新[J].南方金融,2004(1)
- [5]李鑫.我国银行业金融风险处置问题研究[J].财会月刊,2007(6)

(谢维怡,1994年生,湖南长沙人,厦门大学金融学专业)